

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13020101150304

UDC_____

保险竞合的法律分析

沈阿丽

指导教师

何丽新教授

厦门大学

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

保险竞合的法律分析

Legal Analysis on Insurance Concurrence

沈阿丽

指导教师姓名: 何 丽 新 教 授

专 业 名 称: 法律硕士(法学)

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 月

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 13020101150304

UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文
保险竞合的法律分析

Legal Analysis on Insurance Concurrence

沈 阿 丽

指导教师姓名: 何 丽 新 教 授

专 业 名 称: 法 律 硕 士 (法 学)

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩时间: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（
）课题（组）的研究成果，获得（
）课题（组）经费或实验室的资助，在（
）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

内 容 摘 要

随着保险市场的进一步繁荣，保险竞合屡见不鲜。在越来越多的保险竞合案例中，各地截然不同的判决，削弱了司法的权威性，也带来保险市场的混乱。保险竞合直指损失补偿原则，将动摇保险制度之根本。本文以保险竞合的概念为基础，分析保险竞合的表现形式和法律后果，探究保险竞合的实务分摊规则，并在此基础上对保险竞合进行法律规制。

本文除了引言和结语外，共分为四章：

第一章关于保险竞合的概述。包括保险竞合概念的界定、保险竞合的特征、保险竞合与保险竞合条款、重复保险以及法律责任竞合等相关概念的区分以及保险竞合的适用范围。

第二章分析保险竞合的表现形式和法律后果。在保险竞合的表现形式上，重点剖析了强制保险、商业保险以及社会保险之间的竞合关系；在保险竞合的法律后果上分析了损失补偿原则之突破、被保险人不当得利、各保险人之间责任的分摊问题等。

第三章探究保险竞合的实务分摊规则。阐述我国保险竞合的一般分摊规则，用以解决不同险种之间保险责任的承担顺序和赔偿限额问题；介绍美国法上保险竞合的分摊规则——保险竞合条款及其适用规则，为解决保险竞合问题提供新思路。

第四章提出保险竞合的法律规制。首先，分析规制保险竞合的法律意义；其次，梳理保险竞合的相关理论，包括适用范围的扩大、理赔顺序的确定以及保险竞合条款的冲突解决；最后，形成保险竞合的立法建议。确立保险竞合的法律依据、提出保险竞合实施的辅助措施：分级施行保险条款备案审查制度、建立信息共享平台、强化最大诚信原则。

关 键 词：保险竞合；重复保险；保险竞合条款

Abstract

The insurance concurrence has become common occurrence due to the prosperity of the insurance market. In the increasing cases of insurance concurrence, different verdicts from all regions weaken the authority of justice, and lead to chaos in the insurance market. The insurance concurrence threatens the principle of indemnity, which may shake the foundation of insurance system. In this paper, I will analyze the form and consequences of insurance concurrence, discuss the allocation rule of insurance concurrence on the basis of the concept of insurance concurrence, and finally address the legal regulation of insurance concurrence.

Besides the introduction part, there are four chapters:

The first chapter gives an introduction of insurance concurrence including its definition, characteristics, scope of application, the differences between multiple insurance, legal liability concurrence and some other relevant concepts.

The second chapter analyses the form and consequences of insurance concurrence. In this chapter, I will analyze the concurrence relationship between the compulsory insurance, commercial insurance and the social insurance in detail; then I am going to discuss the legal consequences of insurance concurrence which include the destruction of the principle of indemnity, the insured's unjust enrichment, the share of insurer's liability and so on.

The third chapter discusses the allocation rule of insurance concurrence. In this chapter, I will expound the general allocation rules of insurance concurrence to solve the problems regarding limited compensation and the order of undertaking insurance liability; learning from American related provisions about other insurance clauses provides new way of thinking to solve

the insurance concurrence.

The fourth chapter puts forward legal regulation of insurance concurrence. In this chapter, I will analyse the legal meaning of insurance concurrence; the theoretic suggestions of insurance concurrence will be perfected referring to its scope, claim order and its application rules; The legislative proposals of insurance concurrence will be formed; The legal ground of insurance concurrence will be established, implementation of the support measures will be proposed in the insurance concurrence; The record review system will be classified into hierarchies, platform will be set up, and the principle will be established, while strengthening the principle of max good faith.

Key words: Insurance Concurrence; Multiple Insurance; Other Insurance Clauses.

厦门大学博硕

目 录

引 言.....	1
第一章 保险竞合的概述	3
第一节 保险竞合的概念和特征	3
一、保险竞合的概念	3
二、保险竞合的特征	4
第二节 保险竞合与相关概念的区分	6
一、保险竞合与保险竞合条款	6
二、保险竞合与重复保险	7
三、保险竞合与法律责任竞合	8
第三节 保险竞合的适用范围	10
一、财产保险业务	11
二、人身保险业务	12
三、再保险业务	14
第二章 保险竞合的表现形式和法律后果	15
第一节 保险竞合的表现形式	15
一、强制保险与商业保险竞合	15
二、强制保险与社会保险竞合	16
三、社会保险与商业保险竞合	16
四、商业保险之间的竞合	17
第二节 保险竞合的法律后果	18
一、损失补偿原则之突破	18
二、被保险人不当得利	19
三、各保险人之间的保险责任分摊问题	19
第三章 保险竞合的实务分摊规则	21

第一节 我国保险竞合的一般分摊规则	21
一、强制保险与商业保险竞合的处理	21
二、强制保险与社会保险竞合的处理	23
三、社会保险与商业保险竞合的处理	23
四、商业保险之间竞合的处理	23
第二节 美国法上的保险竞合条款	25
一、保险竞合条款的内容	25
二、保险竞合条款的适用规则	26
第四章 保险竞合的法律规制	32
第一节 规制保险竞合的法律意义	32
一、维护损失补偿原则	32
二、弥补“多数保险”的立法缺失	32
第二节 保险竞合的理论梳理	33
一、扩大保险竞合的适用范围	33
二、不同险种理赔顺序的法理依据	34
三、保险竞合条款的冲突解决	35
第三节 保险竞合的立法建议	37
一、确立保险竞合的法律依据	37
二、保险竞合实施的辅助措施	38
结 语	41
参 考 文 献	42
致 谢	45

CONTENTS

Bibliography	1
Chapter 1 Overview of Insurance Concurrence	3
Subchapter 1 Conception and Characteristics of Insurance Concurrence	3
Section 1 Conception of Insurance Concurrence	3
Section 2 Characteristics of Insurance Concurrence	4
Subchapter 2 The Distinctions between Insurance Concurrence and Other Related Conceptions	6
Section 1 Insurance Concurrence and the Insurance Concurrence Provisions	6
Section 2 Insurance Concurrence and Multiple Insurance	7
Section 3 Insurance Concurrence and Legal Concurrent Liability	8
Subchapter 3 The Scope of Application of Insurance Concurrence	10
Section 1 Property and Casualty Business	11
Section 2 Life Insurance Business	12
Section 3 The Reinsurance Business	14
Chapter 2 The Form and Consequences of Insurance Concurrence	15
Subchapter 1 The Form of Insurance Concurrence	15
Section 1 Compulsory Insurance and Commercial Insurance Concurrence	15
Section 2 Compulsory Insurance and Social Insurance Concurrence	16
Section 3 Social Insurance and Commercial Insurance Concurrence	16
Section 4 The Concurrence between Commercial Insurance	17
Subchapter 2 The Consequences of Insurance Concurrence	18
Section 1 The destruction of the principle of loss of fill	18
Section 2 The Assured's Unjust Enrichment	19

Section 3	The Insurer's Division of Responsibility	19
Chapter 3	The Allocation Rule of Insurance Concurrence	21
Subchapter 1	The General Allocation Rule of Insurance Concurrence of China.....	21
Section 1	Disposing the Concurrence of Compulsory Insurance and Commercial Insurance	21
Section 2	Disposing the Concurrence of Compulsory Insurance and Social Insurance	23
Section 3	Disposing the Concurrence of Social Insurance and Commercial Insurance	23
Section 4	Disposing the Concurrence among Commercial Insurances	23
Subchapter 2	The Allocation Rule of United States	25
Section 1	The Content about the Insurance Concurrence Provision.....	25
Section 2	The Applicable Rules about the Insurance Concurrence Provision ...	26
Chapter 4	The Legal Regulation of Insurance Concurrence	32
Subchapter 1	The Legal Meaning of Insurance Concurrence.....	32
Section 1	Safeguarding the Principle of Indemnity	32
Section 2	Making Up the Legislation Flaws about Most of Insurance Issues ...	32
Subchapter 2	The Theories of Insurance Concurrence.....	33
Section 1	The Enlargement in the Application Range of Insurance Concurrence	33
Section 2	The Legal Basis of Settlement of Claims among Different Insurances	34
Section 3	Applicable Rules after Introducing the Insurance Concurrence Terms	35
Subchapter 3	Legal Suggestions to Insurance Concurrence	37
Section 1	The Legal Ground of Insurance Concurrence.....	37

Section 2 The Support Measures of the Practice of Insurance Concurrence.....	38
Conclusion	41
Bibliography	42
Acknowledgments	45

厦门大学博硕

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕